

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА



**СТРАТЕГИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА ПО
РАЗВИТИЮ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ
ТАДЖИКИСТАН НА 2026-2030 ГОДЫ**

Душанбе – 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. РЕЗЮМЕ.	6
2. ВВЕДЕНИЕ	10
3. РЕШЕНИЕ ВАЖНЫХ ПРОБЛЕМ В ДОЛГОСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ.....	13
3.1. Приведение в соответствие нормативно-правовой базы.....	13
3.2. Технологическая интеграция и инновации.....	14
3.3. Развитие системы и взаимодействие с потребителями.....	14
3.4. Стратегическое партнерство и сотрудничество.....	14
3.5. Повышение профессиональной компетенции и развитие талантов..	15
3.6. Управление рисками и финансовая стабильность.....	15
4. ОБЗОР СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ.....	17
4.1. Обзор системы.....	17
4.2. Развитие системы.....	21
4.3. Страховые услуги	22
4.4. Страхование жизни	24
4.5. Инновации и разработка страховых услуг	25
4.6. Каналы сбыта страховых услуг.....	26
4.7. Конкурентная среда	27
4.8. Результаты деятельности системы страхования	29
4.9. Заключение.....	30
4.10. Состояние технологической инфраструктуры.....	30
5. НАДЗОР ЗА СИСТЕМОЙ СТРАХОВАНИЯ.....	32
5.1. Нормативно-правовая база	32
5.1.1. Поправки к законодательству с 2018 года	34
5.1.2. Закон Республики Таджикистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О страховой деятельности», принятый в марте 2024 г.	39

6. SWOT-АНАЛИЗ.....	40
6.1. Сильные и слабые стороны, возможности и угрозы, стоящие перед системой.....	40
6.2. Сильные стороны.....	40
6.3. Слабые стороны	41
6.4. Возможности	41
6.5. Угрозы.....	42
7. СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ.....	43
7.1. Инновации и диверсификация страховых услуг	43
7.2.Реформа регулирования и последовательная реализация политики.....	44
7.3. Устойчивость системы.....	45
7.4. Развитие системы страхования и здоровая конкуренция.....	45
7.5. Корпоративное управление	45
7.6. Доступ к сельским и недостаточно обслуживаемым районам.....	46
7.7.Финансовая грамотность и обучение потребителей страховых услуг.....	46
7.8. Цифровая трансформация.....	46
7.9. Повышение уровня квалификации и профессиональной компетентности	47
7.10. Международное сотрудничество и обмен опытом.....	47
8. ДОРОЖНАЯ КАРТА	49
8.1. Нормативно-правовая база и разработка законодательства.....	49
8.2. Развитие системы и диверсификация.....	50
8.3. Развитие современных технологий.....	51
8.4. Защита прав потребителей и финансовая грамотность	51
8.5.Повышение квалификации и развитие профессиональной компетентности	52
8.6. Международное партнерство и сотрудничество.....	52

8.7. Мониторинг, оценка и корректировка.....	52
8.8. План действий по согласованию стратегической дорожной карты	53
9. КЛЮЧЕВЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ.....	59
9.1. Увеличение проникновения и плотности страхования.....	59
9.2. Увеличение диверсификации страховых услуг	60
9.3. Совершенствование процесса страховых выплат и компенсаций по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.....	60
9.4. Доступ к страховым услугам	61
9.5. Совершенствование нормативно-правовой базы	62
9.6.Повышение финансовой грамотности и обучение страховых услуг.....	62
9.7. Использование современных технологий для повышения качества услуг.....	63
9.8. Содействие развитию конкурентоспособной и устойчивой системы страхования	64
9.9. Обеспечение стабильности системы страхования.....	64
9.10. Повышение человеческого потенциала и профессиональной компетентности	65
9.11. Повышение уровня защиты прав потребителей страховых услуг.....	66
9.12. Содействие доступу к международным страховым рынкам и передовым практикам.....	66
10. ЗАМЕЧАНИЯ ПО РЕАЛИЗАЦИИ.....	67

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АБР - Азиатский банк развития

ВВП - Валовой внутренний продукт

ЕБРР - Европейский банк реконструкции и развития

ЕС - Европейский Союз

МИДРТ - Министерство иностранных дел Республики Таджикистан

МФРТ - Министерство финансов Республики Таджикистан

МСФО - Международные стандарты финансовой отчетности

НБТ - Национальный банк Таджикистана

ОСАГО - Обязательное страхование гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств.

РНСП - Резерв незаработанной страховой премии

ТП - Техническая помощь

млн - миллион

ВВЕДЕНИЕ

Данный документ разработан Управлением страхового надзора Национального банка Таджикистана с целью определения среднесрочных перспектив развития страхового сектора финансовой системы Республики Таджикистан и предусматривает проведение реформ в страховом секторе страны с учетом Основных принципов страхования и успешного опыта стран региона и мира.

Для подготовки данного документа была привлечена техническая помощь Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), а страховой сектор страны был подвергнут всестороннему анализу и изучению международными экспертами из консалтинговой компании «TA Consult Partners Ltd». В результате был подготовлен стратегический документ сектора, который был представлен в НБТ для дальнейшего использования. Все выводы, изложенные в настоящем документе, были сделаны непосредственно на основе мнений, предложений и рекомендаций страховых организаций страны и органа страхового надзора, и он отражает текущую ситуацию, достижения и существующие проблемы сектора.

Орган страхового надзора, учитывая национальные интересы, с целью устойчивого развития страхового сектора страны, затрагивающие социальный уровень населения и стабильность финансовой системы в целом, разработал данный стратегический документ и принимает необходимые меры для его реализации в рамках своих существующих полномочий и возможностей.

Стратегия предназначена для внутреннего использования НБТ и может использоваться профессиональными участниками страхового рынка страны, гражданским обществом и партнерами по развитию. Этот документ также может быть использован в качестве основы для разработки общеобязательной национальной стратегии. Перед публикацией или перепубликацией данного документа бенефициар должен проконсультироваться с НБТ и получить согласие на его использование и раскрытие.

1. РЕЗЮМЕ

Страховому сектору Республики Таджикистан по прямому указанию и поручению Основателя мира и национального единства – Лидера нации, Президента Республики Таджикистан уважаемого Эмомали Рахмона было уделено особое внимание и для его развития в 2014 году на заседании Консультативного совета при Президенте Республики Таджикистан по улучшению инвестиционного и делового климата в страховом секторе был обсужден вопрос «Развитие страхового рынка в Республике Таджикистан: анализ и рекомендации». По итогам заседания Совета было принято Постановление Правительства Республики Таджикистан от 31 декабря 2014 года, № 788 и основная часть плана мероприятий была реализована, а реализация оставшейся части не была обеспечена на достаточном уровне по различным объективным и субъективным причинам.

Одним из главных направлений запланированных реформ стала передача полномочий страхового надзора на НБТ. В этой связи, на основании Постановления Правительства Республики Таджикистан от 1 октября 2016 г., № 408 и Указа Президента Республики Таджикистан от 13 марта 2017 г., № 851, НБТ было передано полномочие надзора за страховым сектором, и в рамках имеющихся возможностей НБТ начал реформу страхового сектора. В результате принятых мер страховой сектор страны постепенно улучшился, в настоящее время находится на стадии развития и может ускорить развитие финансовой системы страны в среднесрочной и долгосрочной перспективе и внести вклад в развитие экономики страны по цепной реакции.

Реализация запланированных мер улучшит социально-финансовую защиту граждан и обеспечит их будущее благополучие. В настоящее время потенциал системы страхования в республике используется не в достаточной мере, что обусловлено недостаточным уровнем страхового покрытия, нехваткой профессиональных специалистов, несовершенством механизма защиты прав и законных интересов застрахованных лиц, отсутствием филиалов системообразующих страховых организаций в отдаленных регионах, ограниченным спектром страховых услуг, наличием

нездоровой конкуренции в основных видах страхования, неполным формированием процесса бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с МСФО, низким уровнем осведомленности населения и недоверием к страховой агитационной деятельности страховых организаций.

С учетом вышеупомянутых проблем системы страхования в рамках данной Среднесрочной стратегии разработан План мероприятий по ее реализации, где предусмотрены сроки и методы практической реализации мер в период 2026-2030 годов. Качественное и своевременное выполнение Плана мероприятий по реализации может вывести систему страхования Республики Таджикистан на новый этап развития и превратить ее в одну из современных и конкурентоспособных систем национальной экономики.

Стратегия основана на всестороннем анализе текущего состояния системы страхования, включает ее положительные и отрицательные аспекты, возможности и существующие риски в секторе. Данный документ разработан с учетом реальной ситуации в системе страхования Республики Таджикистан и передового международного опыта, что отражает эффективность и осуществимость предлагаемых инициатив.

Стратегические цели данного документа непосредственно направлены на решение основных проблем системы страхования и могут вывести отрасль на новый этап развития в ближайшем будущем. К ним относятся совершенствование нормативно-правовой базы для поддержки развития системы и обеспечения защиты имущественных и неимущественных интересов физических и юридических лиц, диверсификация страховых услуг для удовлетворения потребностей широких слоев общества, использование современных технологий для расширения доступа к страховым услугам, систематическая цифровизация системы страхования, проведение образовательных и обучающих мероприятий для повышения уровня грамотности в страховом секторе и доверия населения к системе страхования. Основные стратегические цели системы страхования представлены в следующей таблице:

ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ	
1.	Реформа механизмов регулирования и надзора страховой системы
2.	Конкурентоспособность системы и стратегия устойчивого развития
3.	Улучшение защиты прав потребителей страховых услуг
4.	Учебные мероприятия по повышению финансовой грамотности и обучению потребителей страховых услуг
5.	Переход к цифровой системе страхования
6.	Программа повышения потенциала и профессиональных компетенций
7.	Программа инноваций и диверсификации страховых услуг
8.	Программа доступа к страховым услугам в отдаленных регионах
9.	Программа международного сотрудничества и обмена опытом

Для достижения поставленных целей данный стратегический документ включает план действий, в котором определены стратегические направления, текущее состояние, перечень мероприятий, цель (улучшение), механизм реализации, результаты, исполнитель и сроки.

Для обеспечения реализации плана действий стратегии существует возможность внесения в него изменений и дополнений в случае изменения текущей ситуации или влияния внешних факторов на страховую деятельность, а также включения в него показателей эффективности и надежной системы мониторинга и оценки.

Результаты, предусмотренные этой стратегией, сложны, но достижимы. К ним относятся значительное увеличение охвата и плотности страхования, создание диверсифицированной и конкурентоспособной системы страхования, адаптированной к условиям Таджикистана и предлагающей широкий спектр страховых услуг, а также создание

устойчивой системы страхования для содействия экономическому росту и социально-экономическому благополучию населения страны.

Настоящая стратегия отражает конкретные и эффективные пути развития системы страхования в Республике Таджикистан в среднесрочной перспективе. Она требует поддержки и сотрудничества всех заинтересованных сторон, включая государственные органы, Национальный банк Таджикистана как орган страхового надзора, страховые организации и общественность, для создания и продвижения более всеобъемлющей, современной, эффективной и надежной системы страхования, отвечающей потребностям общества и экономики Республики Таджикистан.

2. ВВЕДЕНИЕ

Данный среднесрочный стратегический документ рассматривает многогранные проблемы системы страхования страны и разработан на основе всестороннего анализа системы страхования с привлечением технической помощи. Настоящий документ рассматривает вопросы, которые считаются важными для разработки среднесрочной стратегии развития системы страхования.

Система страхования Республики Таджикистан находится на стадии развития, характеризующейся такими основными показателями отрасли, как страхование на душу населения, страховое покрытие, осведомленность потребителей и регулятивная среда и имеет широкие возможности для дальнейшего роста. В национальной страховой системе существует ряд проблем, с которыми сталкиваются страховые организации и которые препятствуют развитию сектора.

Одной из основных причин этой проблемы является низкий уровень осведомленности и понимания страхования и его преимуществ среди населения, что ограничивает его использование гражданами для защиты своих интересов. Другим важным фактором является крайне низкий уровень доверия населения к страховым услугам, который тесно связан с качеством услуг и соотношением общих выплат и компенсаций. Отсутствие доверия в основном обусловлено очень низким уровнем страховых выплат

и компенсаций (процент страховых премий, используемый на страховые выплаты), особенно в сфере автострахования (обязательного и добровольного). То есть, это означает, что страхователи получают очень мало выгоду от страховых услуг. Анализы показали, что рассмотрение страховых претензий страхователей обычно находится на низком уровне, а защита прав и интересов потребителей страховых услуг ограничена.

Наблюдения показали, что, несмотря на низкие операционные расходы (страховые выплаты и компенсации) на покрытие понесенных убытков и ущерба, в системе страхования страны очень высокий уровень административных расходов, что не отражает целей, задач и основных функций страховых организаций.

Широко распространенным является мнение, что информационные кампании по повышению осведомленности потребителей о страховых услугах обладают большим потенциалом для обеспечения развития системы и могут способствовать повышению осведомленности общественности. Однако при отсутствии доверия со стороны потребителей такие кампании, скорее всего, потерпят неудачу или не принесут желаемого эффекта.

Восстановление доверия населения с течением времени зависит от повышения коэффициентов страховых выплат и компенсаций, сокращения сроков рассмотрения и осуществления страховых выплат и компенсаций, улучшения качества услуг и профессиональных отношений с застрахованными лицами, что, с одной стороны, влияет на защиту законных прав и интересов застрахованных лиц, а с другой, значительно повышает уровень осведомленности и доверия населения.

Еще одним важным фактором, препятствующим развитию системы страхования, является отсутствие предложения и продажи современных страховых продуктов. Опора на традиционную модель страхового агента мало способствует быстрому расширению страховой системы. Необходимо расширять новые каналы продаж, включая продажу страховых услуг через кредитные финансовые организации и других участников финансовой

системы, а также онлайн-продажи страховых услуг с использованием современных цифровых платформ.

В системе страхования Республики Таджикистан услуги общего страхования используются чаще, чем страхование жизни, а отрасль страхование жизни, считающийся одним из самых популярных видов страхования в современном мире, практически исчез. Например, в 2024 году доля страхования жизни составила всего 0,34 процента от общего объема страховых премий в системе страхования.

Услуги страхования жизни обычно предоставляются страховыми организациями с целью долгосрочного инвестирования и получения дохода, что отличает этот вид страхования от общего страхования. То есть, накопленные страховые средства имеют свойство возвращаться застрахованному лицу, и их инвестирование является основной целью этого вида страхования.

В связи с отсутствием доступных средств на финансовом рынке и ограниченных возможностей для устойчивых и долгосрочных инвестиций страховые организации сталкиваются с трудностями и не могут инвестировать страховые резервы на более долгий срок, что является необходимым условием для надлежащего осуществления страхования жизни. Следует напомнить, что в настоящее время возможности долгосрочных инвестиций в финансовую систему страны составляют около двух лет.

Другая проблема отрасли – это нехватка специалистов по страхованию в стране, что также создает ограничения для дальнейшего развития сектора.

Следует отметить, что ограниченные полномочия органа страхового надзора по защите законных интересов страховщиков в случае банкротства или отзыва лицензии у страховых организаций еще больше подорвали доверие застрахованных лиц к системе страхования. Кроме того, отсутствие в республике фонда или фондов, гарантирующих страховые выплаты, в частности Гарантийного фонда обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств, является еще одним фактором, негативно влияющим на развитие и совершенствование

сектора. Отсутствие такой организации способствует снижению доверия населения к системе страхования.

Среднесрочная стратегия имеет решающее значение для развития всех секторов экономики, в том числе и страховой системы, служит связующим звеном между краткосрочными действиями и долгосрочными целями, обеспечивая структурированный подход к достижению устойчивого роста и решению отраслевых проблем.

Стратегия направлена на решение насущных проблем и вызовов, с которыми сталкивается страховая система, включая низкий уровень страхового покрытия, ограниченное разнообразие страховых услуг, нехватку профессиональных специалистов в отрасли, несовершенную нормативно-правовую базу, недостаточную защиту имущественных и неимущественных интересов физических и юридических лиц, неиспользование современных технологий, низкий уровень цифровизации отрасли, ограниченное количество образовательных и учебных мероприятий по повышению квалификации специалистов и наличие нездоровой конкуренции в системе страхования. При этом не следует игнорировать долгосрочные стратегические цели отрасли, такие как расширение доступа к финансовым услугам и устойчивость к экономическим потрясениям. Сбалансированное использование ресурсов позволяет принять краткосрочные решения для урегулирования существующих проблем, не ставя под угрозу долгосрочную устойчивость отрасли.

3. РЕШЕНИЕ ВАЖНЫХ ПРОБЛЕМ В СРЕДНЕСРОЧНОЙ И ДОЛГОСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ.

Среднесрочная стратегия сосредоточена на следующих основных направлениях:

3.1. Приведение в соответствие нормативно-правовой базы

Система страхования находится под влиянием нормативных правовых актов, которые меняются в зависимости от экономических, политических и социальных изменений. Среднесрочная стратегия может создать гибкую

структуру, которая способна адаптироваться к экономическим, политическим и социальным изменениям, обеспечивая адекватное соответствие сектора требованиям и его конкурентоспособность. Стратегия также обеспечивает основу для совершенствования процесса регулирования и надзора в соответствии с международными стандартами.

3.2. Технологическая интеграция и инновации

Современные технологии стремительно развиваются и могут оказать существенное влияние на развитие системы страхования за счет автоматизации процессов и искусственного интеллекта. Среднесрочная стратегия позволяет планомерно и стратегически интегрировать современные технологии, повышая эффективность, качество обслуживания застрахованных лиц и управление рисками.

3.3. Развитие системы и взаимодействие с потребителями

Изучение системы страховых услуг и привлечение потребителей — это процесс, требующий постоянных усилий и работы. Среднесрочная стратегия направлена на повышение уровня осведомленности, доверия и понимания страховых услуг населением, что важно для привлечения большего количества потребителей и увеличения охвата страховой системой. Создание Гарантийного фонда страховых выплат и компенсаций является одной из важных основ настоящей стратегии и обеспечит стабильное развитие системы, поддержку страховой деятельности и долгосрочную устойчивость страховой системы страны.

3.4. Стратегическое партнерство и сотрудничество

Установление связей и партнерских отношений с поставщиками отраслевых технологий, международными перестраховочными организациями и другими заинтересованными сторонами требует стратегического подхода. Среднесрочная стратегия направлена на выявление, обсуждение и развитие связей и партнерских отношений с целью привлечения опыта, инноваций и инвестиций в систему. Расширение доступа национальной системы страхования играет важную

роль в формировании международного страхового пространства с целью повышения конкурентоспособности, поощрения профессиональных участников страхового рынка и развития страховой деятельности в стране.

3.5. Повышение профессиональной компетентности и развитие талантов

Человеческий капитал является ключевым компонентом развития системы страхования. Необходимы постоянные инвестиции в обучение, развитие и привлечение талантов, а среднесрочная стратегия может гарантировать, что эти усилия согласуются с меняющимися потребностями системы, способствуя росту профессионализма и квалификации специалистов системы страхования. Некоторые аспекты повышения потенциала страховых организаций предусмотрены в «Национальной стратегии финансовой инклюзивности Республики Таджикистан на 2022-2026 годы», и этот стратегический документ четко и конкретно предусматривает меры по подготовке специалистов в этой области.

3. 6. Управление рисками и финансовая стабильность

Особенность системы страхования требует эффективного управления рисками для обеспечения финансовой стабильности и ликвидности. Среднесрочная стратегия позволяет разрабатывать и внедрять передовые модели оценки рисков, планировать достаточность капитала и использовать стратегические критерии в чрезвычайных ситуациях для противостояния экономическим изменениям. Важную роль в этом процессе играет обеспечение высокого качества активов и их эффективное размещение. Это подразумевает регулярный мониторинг и оценку стоимости активов и связанного с ними риска для улучшения диверсификации активов, обеспечения ликвидности и долгосрочной финансовой устойчивости.

Настоящая среднесрочная стратегия направлена на решение текущих проблем и использование возможностей и определяет набор приоритетов и план мероприятий по ее реализации. Её основная цель — координация краткосрочных действий, связанных с проблемами, определенными в

«Отчете по итогам диагностики состояния страховой системы в Таджикистане», с долгосрочными целями и исследованиями, проведенными в страховом секторе, направленными на изучение потребностей и предпочтений потребителей страховых услуг. Такой подход гарантирует дальнейшее устойчивое развитие системы и ее способность удовлетворять потребности и желания потребителей страховых услуг.

Основные проблемы, обозначенные в «Отчете по итогам диагностики состояния страховой системы в Таджикистане», следующие:

1) Низкий коэффициент страховых выплат и страховых компенсаций: страховая система Республики Таджикистан имеет тревожно низкий коэффициент страховых выплат и страховых компенсаций, что приводит к трудностям, связанным с процессом обращений застрахованных лиц, оценкой убытков, своевременным рассмотрением и исполнением соответствующих заявлений и претензий.

- **Долгосрочная перспектива:** улучшение процесса обращений и регулирования заявлений и претензий, а также внедрение автоматизированной системы приема поданных заявлений и претензий от застрахованных лиц, что позволит должным образом объяснить потребителям важность страхования.

2) Высокие затраты на осуществление деятельности: хотя нормативные правовые акты устанавливают затраты на привлечение клиентов (комиссионные премии) в размере до 35,0 процентов от страховых премий, общий коэффициент затрат системы в 2024 году составил 59,0 процентов, данный показатель является тревожным.

- **Долгосрочная перспектива:** сокращение вторичных и ненужных издержек страховых организаций для повышения эффективности страховой деятельности.

3) Высокая монополия в обязательном страховании гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств:

наличие высокой монополии в обязательном страховании гражданской и правовой ответственности автовладельцев, которая устранила здоровую конкуренцию и, как следствие, оказала негативное влияние на добровольное страхование транспортных средств и другие виды добровольного страхования. Влияние монопольного фактора на повторное страхование автотранспортных средств представляло угрозу престижу и репутации отрасли.

- **Долгосрочная перспектива:** обеспечение здоровой конкуренции, устранение повторного страхования и увеличение числа фактических участников обязательного страхования транспортных средств в системе страхования Республики Таджикистан.

4) Проблемы в регулировании в части признания и подсчета страховых резервов:

- отсутствие возможности долгосрочного инвестирования резервов
- недостаток технического потенциала в страховой отрасли Таджикистана
- отсутствие страховых актуариев;
- не развито направление перестрахования;
- недостаточный уровень защиты потребителей;
- слабо развитый посреднический рынок;
- низкий уровень осведомленности и понимания населением страховых услуг;
- ограниченный спектр действующих страховых продуктов.

4. ОБЗОР СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ

4.1. Обзор системы

Объем системы, степень проникновения и страховое покрытие

Страховая система Республики Таджикистан, несмотря на уровень роста, остается очень маленьким и недостаточно развитым по многим основным параметрам, включая размер системы, нормативно-правовую базу, осведомленность потребителей и доверие населения.

Страховое покрытие в Таджикистане, рассчитываемое как отношение страховой премии к ВВП, находится на низком уровне, снизившись с 0,39 процента в 2017 году до 0,27 процента в 2024 году. Страхование жизни, с другой стороны, продолжает снижаться в системе страхования, упав с 1,5 процента от общего объема страховых взносов в 2017 году до 0,3 процента в 2024 году и этот процесс продолжается. Страховая премия на душу населения в 2024 году составляет 39,2 сомони (около 3,6 доллара США).

На протяжении 2017-2024 годов активы страховых организаций, за исключением 2020 года, демонстрировали устойчивую тенденцию роста, достигнув 901,5 млн. сомони. Стоит отметить, что эта положительная траектория является результатом усилий и мер НБТ в качестве органа страхового надзора, и требует принятия эффективных коллективных мер соответствующими государственными органами. Несмотря на колебания, отношение активов к ВВП в течение этого периода оставалось относительно стабильным, находясь в диапазоне от 0,48 процента до 0,59 процента, что отражает устойчивый вклад страхового сектора в экономику в целом (диаграммы 1 и 2).

Диаграмма 1. Активы и их отношение к ВВП

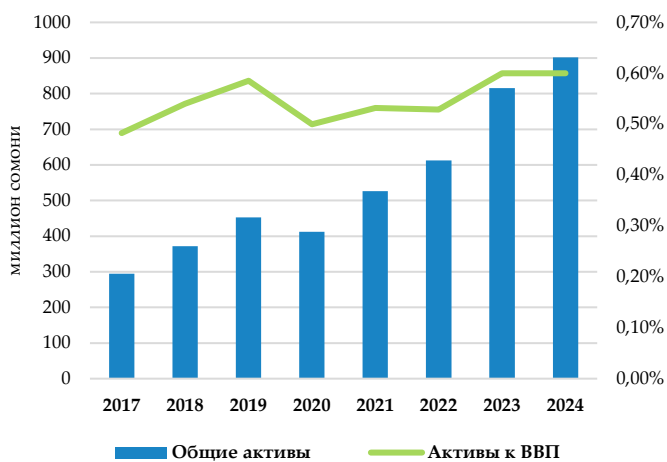
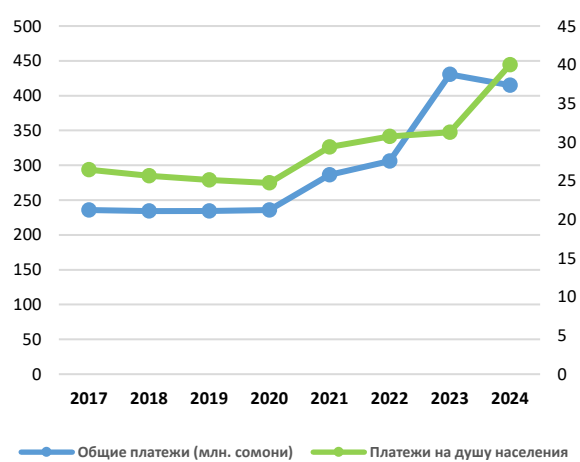


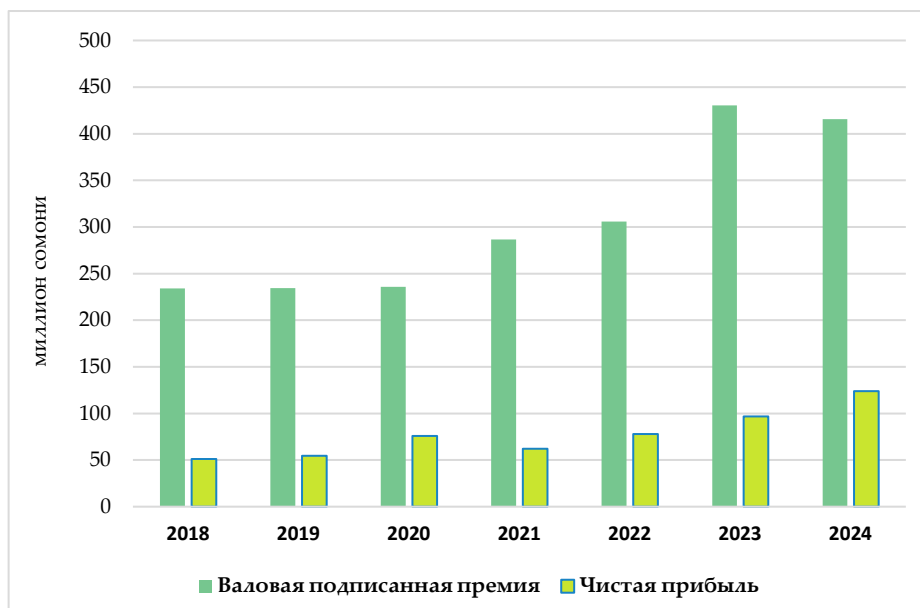
Диаграмма 2.1 Страховые премии и страхование на душу населения



Источник: статистические отчеты и анализы НБТ

В целом, в период с 2018 по 2024 год страховой рынок работал с прибылью, как показано на диаграмме 3.

Диаграмма 2 Страховые премии и чистая прибыль системы



Источник: статистические отчеты и анализы НБТ

Надзор за системой страхования

В 2017 году на основании Постановления Правительства Республики Таджикистан от 1 октября 2016 г., № 408 и Указа Президента Республики Таджикистан от 13 марта 2017 г., № 851 полномочия по надзору за страхованием были переданы от Министерства финансов Республики Таджикистан Национальному банку Таджикистана (НБТ). НБТ в рамках имеющихся возможностей провел реформы страхового сектора, в результате которых страховой сектор страны постепенно улучшился, а надзор за страховой системой стабилизировался и адаптировался к современной практике. За этот период были предприняты важные шаги по реформированию и совершенствованию страховой системы, что привело к консолидации профессиональных участников страхового рынка и внедрению правил, необходимых для дальнейшего укрепления системы.

До передачи полномочий страхового надзора НБТ законодательная база, регулирующая страховую систему, была недостаточной и большинство законов и нормативных актов не пересматривалось с 90-х годов. Существовало всего два закона и ряд постановлений Правительства РТ, регулирующих в основном виды обязательного и государственного обязательного страхования. В 2017 году, в качестве нового регулятора страховой системы, НБТ приступил к разработке регулирующих нормативно-правовых актов. В результате, к концу 2024 года в системе страхования действовали три закона, один указ, два требования, три порядка и три формы, что в некоторой степени улучшило нормативно-правовую базу системы страхования страны.

В этом контексте были предприняты заметные усилия по укреплению капитальной базы и повышению платежеспособности системы посредством разработки нормативных правовых актов (*О минимальном размере уставного капитала (фонда) страховых (перестраховочных) организаций, Порядок расчета страховой (перестраховочной) организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, Порядок размещения средств страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций*), а также посредством анализа и проверок на местах. Несмотря на ограниченную численность персонала, Управление страхового надзора НБТ осуществило масштабные выездные проверки, и составило карту рисков существующих проблем на страховом секторе страны и принял меры на ее основе.

Несмотря на значительный прогресс, в нормативных правовых актах все еще существуют пробелы и недостатки, устранение которых считается весьма важным для стабильности и развития страховой системы.

Одна из таких проблем — отсутствие всеобъемлющей нормативно-правовой базы, регулирующей управление страховыми резервами в соответствии с международными стандартами.

В настоящее время не существует нормативных требований, определяющих максимальное или минимальное удержание риска в страховой деятельности. Кроме того, не существуют правила по

перестрахованию, которые могли бы определять решения по управлению рисками внутри страховых организаций. Как следствие, традиционная форма перестрахования незначительна и практически отсутствует на территории республики в необходимом объеме, и применяется практика передачи рисков в перестрахование (фронтинг).

4.2. Развитие системы

По состоянию на 31 декабря 2024 года в страховой системе Республики Таджикистан действуют 16 страховых организаций, из которых только одна имеет лицензию на осуществление перестраховочных операций. 14 страховых организаций занимаются общим страхованием, а две — страхованием жизни.

Из 16 страховых организаций, функционирующих в настоящее время, одна страховая организация находится в государственной собственности, 15 страховых организаций являются негосударственными и три негосударственные организации были созданы с участием иностранных инвестиций (одна страховая организация – частично с участием российских и две компании полностью - китайских инвестиций).

Основываясь на детальном анализе и расчете всех соответствующих показателей эффективности системы, страховая деятельность в Республике Таджикистан была очень прибыльной на протяжении анализируемого периода (2018–2022 гг.). В 2024 году коэффициент совокупных затрат системы составил 62,0 процента, в том числе коэффициент страховых выплат и компенсаций 6,9 процента, а административные расходы составили 55,1 процента.

Такой низкий коэффициент страховых выплат и компенсаций, к сожалению, свидетельствует о том, что страхователи не получили большой выгоды от страховых полисов. В то же самое время, коэффициент управленческих расходов системы является очень высоким и значительно различается среди страховых организаций, достигая в некоторых случаях 85,0 процентов.

В Республике Таджикистан существует 6 видов обязательного страхования, основной частью которых составляет обязательное страхование гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств. На этот вид страхования приходится 98,3% всех видов обязательного страхования в республике, и 5 страховых организаций имеют соответствующую лицензию на его осуществление. Однако 98,7% этого вида страхования предоставляется всего двумя страховыми организациями. Уровень страховых выплат и компенсаций по этому виду страхования находится на низком уровне, составляя всего 0,7 процента в 2024 году, что является самым низким показателем в регионе и мире и требует особого внимания.

В системе страхования Республики Таджикистан перестраховочные операции встречаются редко и в основном используются для передачи основной части рисков страхования строительных и монтажных работ в форме полной передачи рисков (фронтинга). Коэффициент удержания страховых премий в системе в 2024 году составил 74,0 процента.

4.3. Страховые услуги

Согласно Закону Республики Таджикистан «О страховой деятельности», направления страховой деятельности подразделены на три вида:

1. Обязательное государственное страхование
2. Обязательное страхование
3. Добровольное страхование

Основная деятельность системы страхования формируется за счет видов добровольного страхования и осуществляется всеми страховыми организациями, доля которых по видам страхования показана на диаграмме 4.

Диаграмма 3. Страховая премия в разрезе видов страхования за 2018-2024 годы



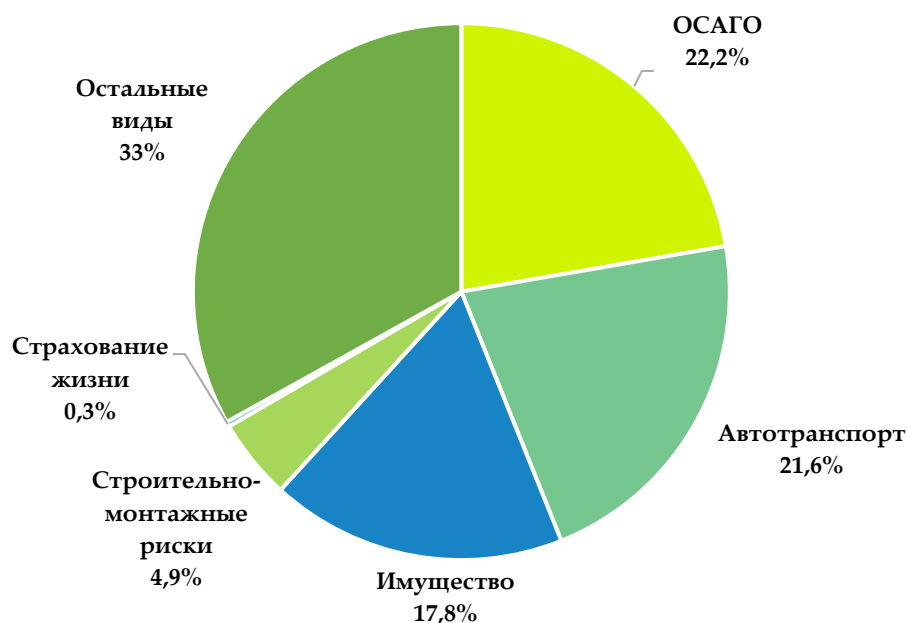
Источник: статотчеты и анализы НБТ

Согласно официальным статистическим данным, страховые премии системы в основном аккумулируются по следующим видам страхования:

- 1) обязательное страхование гражданской и правовой ответственности автовладельцев;
- 2) добровольное страхование автотранспортных средств;
- 3) добровольное страхование имущества;
- 4) добровольное страхование строительно-монтажных рисков.

Страхование жизни в аккумуляции страховых премий незначительно, его доля в общем объеме премий снизилась с 1,5% в 2017 году до 0,3% в 2024 году, как показана на диаграмме 5.

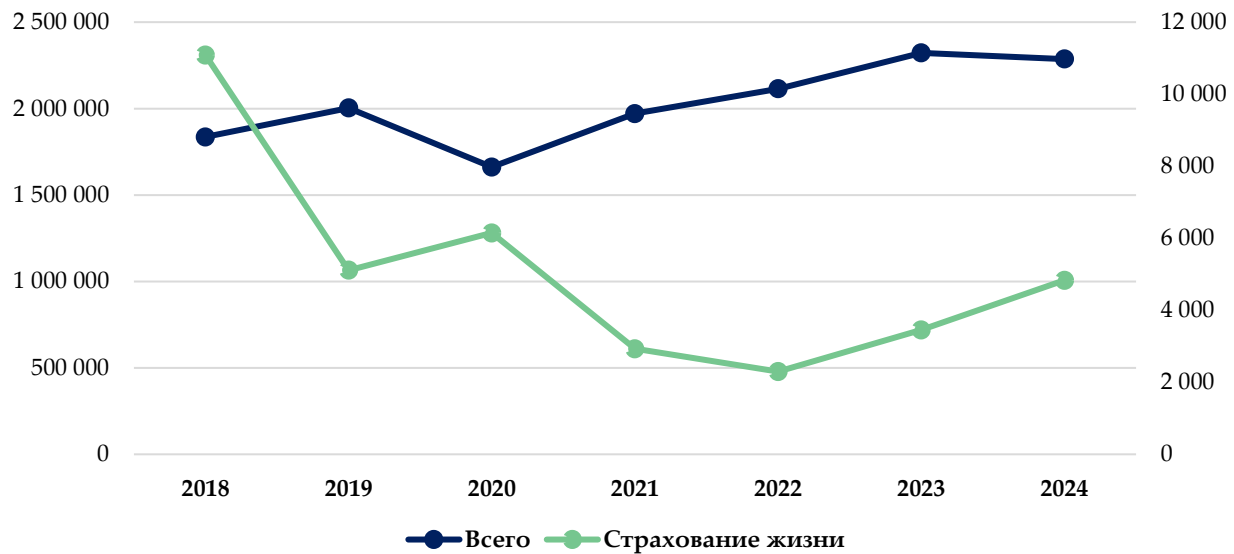
Диаграмма 4 премии по видам страхования за 2024 год



Источник: статистические отчеты и анализы НБТ

Что касается общего количества заключенных договоров страхования, следует отметить, что, несмотря на некоторые изменения в системе, общее число заключенных договоров демонстрирует постепенную тенденцию роста. Количество договоров достигло 2,3 миллиона единиц в 2024 году. Доля страхования жизни в договорах общего страхования очень незначительна, составляя всего 4,8 тысячи единиц в 2024 году и динамика изменения этих показателей представлена на диаграмме 6.

Диаграмма 5 Общее количество заключенных договоров



Источник: статистические отчеты и анализы НБТ

4.4. Страхование жизни

Страховой рынок Таджикистана пережил заметный спад после развала СССР и гражданской войны, что отразилось и на нынешнем состоянии страхования жизни. В настоящее время в сфере страхования жизни функционируют всего две страховые организации, из которых данным видом страхования занимается только одна государственная страховая организация.

Современное состояние системы страхования показывает, что страхование жизни не является популярным видом страхования в стране, и его развитию уделяется не так много внимания. В международной практике этот вид страхования рассматривается юридическими лицами как форма стимулирования для привлечения специалистов и используется в качестве социальной составляющей работников.

Для страхового сектора страны существует реальная необходимость в разработке современной системы страхования жизни, правильная реализация которой может оказать положительное влияние на социальное положение населения страны в случае возникновения неблагоприятных

жизненных событий. Несмотря на это, в 2021 году одна из страховых организаций полностью перешла от традиционной страховой деятельности к деятельности в сфере страхования жизни, учитывая современный опыт, но пока это не принесло большого успеха.

4.5. Инновации и разработка страховых продуктов

В настоящее время предпринимаются усилия по внедрению инновационных страховых продуктов, включая микрострахование, банковское страхование, сельскохозяйственное страхование, страхование от стихийных бедствий, цифровые виды страхования и исламское страхование такаффул. Тем не менее, в рамках национальных стратегий развития выявлены пробелы в следующих областях:

Сельское хозяйство, которое, согласно «Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года», является жизненно важным сектором для экономики Таджикистана, сталкивается с различными рисками и неопределенностями, особенно в условиях изменения климата и стихийных бедствий.¹ В данной стратегии подчеркивается важность агрострахования как средства снижения рисков, обеспечения стабильности и устойчивости данного сектора. Цель защиты фермеров, крестьян и других сторон, занятых в сельском хозяйстве, с помощью индивидуальных страховых решений, состоит в том, чтобы способствовать более устойчивому и продуктивному росту сельскохозяйственного сектора.

Серьезную озабоченность вызывает уязвимость Республики Таджикистан *к стихийным бедствиям и изменению климата*, поскольку такие события, как правило, несут значительные экономические и человеческие потери. С 1997 по 2013 год в Таджикистане произошло 3 169 чрезвычайных ситуаций, в результате которых погиб 1041 человек, а экономике был нанесен значительный экономический ущерб. Среднегодовая потеря жилья в результате стихийных бедствий в период с

¹ 2016. *Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 г.* ООН. https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/migration/tj/NDS_2030_en.pdf.

2005 по 2014 год, а также тот факт, что не менее 10,0% населения проживает на деградированных землях, требуют безотлагательного принятия комплексного, ориентированного на нужды людей подхода к управлению рисками стихийных бедствий.¹ Одним из способов уменьшения негативного воздействия стихийных бедствий на социально-экономическую жизнь общества и устранения их последствий является создание простого инновационного вида страхования от стихийных бедствий, которое исключает государственные расходы и финансовое бремя для граждан в случае стихийных бедствий.

Успешный опыт стран региона и мира также показывает, что обязательное страхование от стихийных бедствий и создание в его рамках страховых фондов или пулов смогли преодолеть основные проблемы ликвидации последствий стихийных бедствий. Республике Таджикистан также необходимо внедрить страхование от стихийных бедствий на практике, тем самым снизив бремя для государства и общества от последствий стихийных бедствий.²

4. 6. Каналы сбыта страховых услуг

В настоящее время страховая система Таджикистана имеет очень ограниченные каналы предложения и сбыта страховых услуг. Рынок, в основном, опирается на традиционную агентскую модель, которая не способствует быстрому расширению страховой системы. Для удовлетворения современных требований страховой системы страны необходимо развивать новые каналы сбыта, включая продажу страховых услуг через банковскую систему, мобильные компании и онлайн-продажи. Необходимо развивать новые каналы сбыта, включая продажу страховых услуг через банковскую сеть, компании сотовой связи и онлайн-продажи. Продажа страховых услуг через разветвленную банковскую сеть (часто

² На основе опыта Турции – Фонда обязательного страхования от землетрясений (*Turkish Catastrophe Insurance Pool*), Казахстана – Фонда гарантирования страховых выплат, Узбекистана – Фонда гарантирования обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств, Карибского фонда страхования от катастроф (CCRIF SPC), а также других развитых стран мира, таких как США, Великобритания, Испания, Италия, Франция и Япония.

предполагающая партнерство между страховыми организациями и банками) в настоящее время не осуществляется.

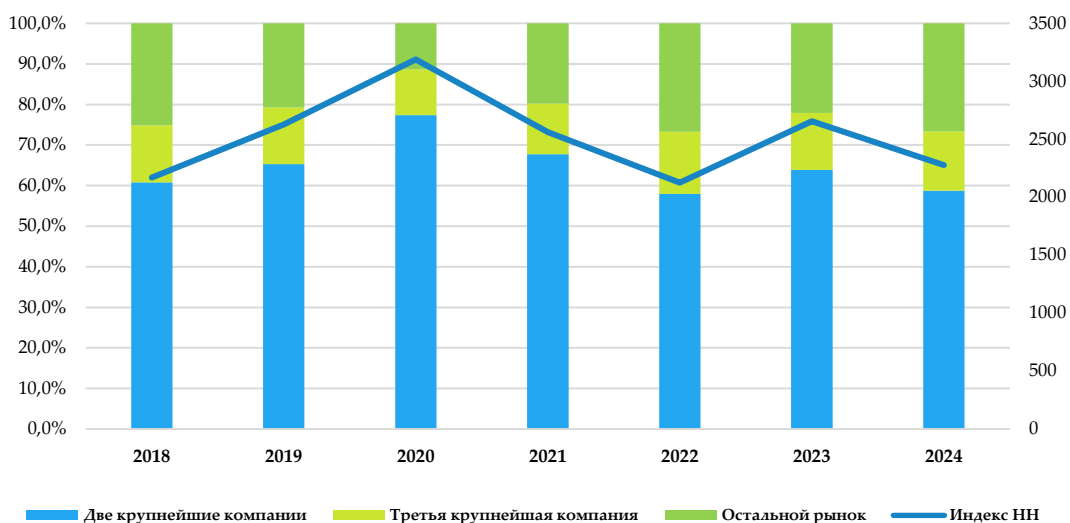
Текущая ситуация страхового покрытия показывает, что эффективность и доступность этих каналов продаж, особенно в сельской местности, ниже, чем в городах. Внедрение цифровых страховых услуг является велением времени и обязательным условием для обеспечения более быстрого развития страховой отрасли.

4. 7. Конкурентная среда

Концентрация рынка

Высокая концентрация в системе страхования: анализ основных показателей системы страхования показывает, что в 2024 году на две крупнейшие страховые организации приходится 58,0 процента страховых премий, на три крупнейшие страховые организации - 73,0 процента, что отражает ограниченную деятельность других страховых организаций в страховой системе страны. Эта ситуация показана на диаграмме 7.

Диаграмма 7. Концентрация в системе страхования в 2024 г.



Источник: статистические отчеты и анализы НБТ

Индекс Хиршмана (НИ) (показатель, измеряющий уровень монополии в отрасли ($НИ = s_{21} + s_{22} + s_{23} \dots s_{2n}$)) в таджикской системе страхования в 2022 году достиг 2126, что указывает на высокую концентрацию монополий в системе.

Этот процесс вызывает беспокойство и требует особого внимания со стороны органа страхового надзора, соответствующих министерств и ведомств для обеспечения здоровой конкуренции в страховой деятельности страны.

Платежеспособность и страховые резервы

Несмотря на то, что Законом Республики Таджикистан «О страховой деятельности» предусмотрены наличие резервов, а также необходимость их формирования на основе актуарной оценки и систематического расчета, и нормы для страхового резервного фонда, однако его исполнение не обеспечивается в силу отсутствия соответствующих подзаконных актов. Подзаконный акт служит для обеспечения конкретной методологии, которой должны руководствоваться страховые организации в своей постоянной деятельности и для определения необходимых видов страховых резервов, а также создания благоприятных условий для органа страхового надзора с целью содействия в регулировании и контроле страховых ресурсов.

Кроме того, несмотря на то, что страхование жизни развито очень слабо и Закон Республики Таджикистан «О страховой деятельности» признает форму страхования жизни со сберегательной составляющей, необходимо также признать математические резервы в качестве страховых резервов. Математический резерв служит основополагающим элементом гарантии сохранности активов, накопленных на протяжении срока действия страховых договоров (полисов), обеспечивая способность страховщика выполнить свои будущие финансовые обязательства перед страхователем.

Реальный опыт и анализ страховых резервов в страховой системе показывают, что страховые резервы, формируемые страховыми

организациями, не соответствуют актуарно-математическим требованиям к формированию и регулированию резервов, и используются страховыми организациями как средство оптимизации части активов бухгалтерского баланса. Таким образом, страховые резервы, отраженные в бухгалтерском балансе страховых организаций, зачастую не существуют в реальности, а отражают их неплатежеспособность по страховым операциям.

Ввиду значительной роли резервов в страховой деятельности, данная ситуация требует, чтобы для обеспечения упорядоченного и прозрачного функционирования национальной системы страхования эта область была полностью урегулирована путем разработки и принятия соответствующих нормативных правовых актов и поставлена под строгий надзор со стороны органа страхового надзора.

4.8. Результаты работы страховой системы

В следующей таблице за 2018-2024 годы представлена эффективность работы страховой системы Республики Таджикистан с указанием коэффициента убыточности от страховой премии и коэффициента расходов по системе, чтобы отразить и понять уровень эффективности системы страхования.

Таблица 1. Ключевые показатели эффективности системы

Критерии	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Коэффициент убытков (выплаты и компенсации)	7,6%	12,1%	6,0%	15,2%	4,9%	5,3%	6,9%
Коэффициент расходов	55,7%	48,2%	30,7%	52,9%	58,4%	64,9 %	55,1 %
Коэффициент расходов	63,3%	60,3%	36,7%	68,1%	63,3%	70,2%	62,0%

Инвестиционный коэффициент	3,5%	2,5%	3,3%	1,8%	2,2%	2,7%	3,0%
----------------------------	------	------	------	------	------	------	------

Коэффициент операционных расходов	59,7%	57,8%	33,4%	66,4%	61,0%	67,5%	59,0%
--	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Источник: статистические отчеты и анализы НБТ

Инвестиционный коэффициент

Что касается инвестирования в страховой системе,³ следует отметить, что страховые организации не уделяют этому аспекту особого внимания. В основном инвестирование системы осуществляется страховыми организациями, которые привязаны к деятельности кредитных финансовых организаций. Тем не менее, согласно данным, предоставленным страховыми организациями, за период 2018-2024 годов средний коэффициент инвестиционного дохода на конец выбранного периода составил 3,0%, с постоянной тенденцией к снижению, что требует проведения дополнительных отдельных анализов и исследований в этой области.

4.9. Заключение

Как видно из показателей, коэффициент страховых выплат и компенсаций (коэффициент убыточности) в системе страхования Республики Таджикистан очень низкий, что вызывает опасения по поводу нормального функционирования системы, особенно по видам обязательного и добровольного страхования транспортных средств, которые занимают значительную часть страховых премий в системе⁴.

Коэффициент расходов демонстрирует противоположную тенденцию в системе и достаточно высок, что указывает на то, что в целом более половины чистой заработанной премии страховых организаций используется для операционных и прочих расходов. Но, несмотря на это,

³В данном контексте это определяется как инвестиционный доход/ чистая заработанная премия.

⁴ Обязательное страхование гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств.

комбинированный коэффициент расходов остается относительно низким. Другими словами, можно сделать вывод, что инвестиции не вносят существенный вклад в общий результат.

4. 10. Состояние технологической инфраструктуры

Состояние технологической инфраструктуры системы страхования Таджикистана характеризуется постепенным переходом к цифровизации отрасли и внедрению новых технологий для повышения качества предоставляемых страховых услуг, операционной эффективности и привлечения клиентов.

Онлайн (через интернет) присутствие: страховые организации все чаще создают онлайн-платформы, которые позволяют клиентам анализировать страховые продукты, получать информацию о страховых тарифах, покупать полисы и подавать онлайн-заявки на получение выплат и компенсаций. Такой сдвиг не только улучшает доступность услуг, но и обслуживает потребности растущего числа интернет-пользователей в Таджикистане.

Мобильные приложения: в условиях стремительного распространения средств мобильной связи страховщики разрабатывают и внедряют мобильные приложения, облегчающие общение с клиентами, управление полисами и обработку претензий. Такие приложения часто имеют удобный интерфейс и функционал, например, чат-боты для обслуживания клиентов, что позволяет снизить административные издержки предприятия за счет специалистов.

Стартапы InsurTech: появление в Таджикистане стартапов InsurTech, хотя и находится на ранней стадии по сравнению с более развитыми секторами финансовой системы, еще не достигло необходимого уровня развития, что обусловлено растущим интересом к использованию технологий для внедрения инновационных страховых продуктов и услуг.

Несмотря на достигнутые успехи, широкому внедрению цифровых страховых услуг могут препятствовать инфраструктурные ограничения, например, в частности низкая скорость интернета в отдаленных районах.

Эффективность цифровых платформ зависит от цифровой грамотности населения, поэтому для их успеха важное значение имеют усилия по обучению и ознакомлению пользователей страховых услуг с новыми технологиями. Также необходимо способствовать развитию инфраструктуры органа страхового надзора в области защиты данных, конфиденциальности и кибербезопасности для поддержки внедрения новых технологий в страховую систему.

5. НАДЗОР ЗА СИСТЕМОЙ СТРАХОВАНИЯ

Правительство Республики Таджикистан уделяет особое внимание страховой системе Республики Таджикистан и в целях ее развития в 2014 году Консультативный совет при Президенте Республики Таджикистан по улучшению инвестиционного и предпринимательского климата в страховом секторе обсудил вопрос «Развитие страхового рынка в Республике Таджикистан: анализ и рекомендации».

По итогам заседания Совета было принято Постановление Правительства Республики Таджикистан от 31 декабря 2014 года ,№ 788, в соответствии с которым были реализованы некоторые пункты Плана мероприятий, касающиеся соответствующих вопросов в данной области, в то время как реализация других частей не обеспечена на достаточном уровне по различным объективным и субъективным причинам .

Одним из главных направлений запланированных реформ стала передача полномочий по страховому надзору НБТ. В этой связи, на основании Постановления Правительства Республики Таджикистан от 1 октября 2016 г., № 408 и Указа Президента Республики Таджикистан от 13 марта 2017 г., № 851, полномочия по страховому надзору были переданы от Государственной службы страхового надзора при МФРТ Национальному банку Таджикистана. В рамках имеющихся возможностей НБТ начал реформу страхового сектора.

В результате принятых мер страховой сектор страны постепенно улучшился и в настоящее время находится на стадии развития, что в среднесрочной и долгосрочной перспективе может способствовать расширению финансовой системы страны и развитию экономики страны за счет цепного эффекта.

5.1. Нормативно-правовая база

Ключевым документом в нормативно-правовой базе органа страхового надзора является Закон Республики Таджикистан «О страховой деятельности». Этот закон был введен в его нынешнем виде в 2016 году, а в 2018, 2019 и в 2024 годах в него были внесены соответствующие изменения и дополнения.

**Таблица 2. Нормативные правовые акты,
Регулирующие страховую деятельность**

Законы	О страховой деятельности О взаимном страховании Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств
Постановления	О минимальном размере уставного капитала (фонда) страховых (перестраховочных) организаций
Порядки	Порядок размещения средств страховых резервов страховых организаций (перестрахование) Порядок контроля за соблюдением законодательства путем проведения проверок страховых организаций Процедура расчета соотношения собственных средств (капитала) и принятых на себя обязательств страховыми (перестраховочными) организациями.
Требования	Требования к содержанию договора и акта о принятии и сдаче страхового портфеля Требований к методологии учета страховых тарифов
Формы заявлений на получение лицензии	Заявление о получении лицензии на страховую деятельность Заявление о продлении лицензии на осуществление страховой деятельности Заявление о переоформлении лицензии на страховую деятельность
Образцы	Образец полиса обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств

Источник: данные НБТ

Нормативно-правовая база, регулирующая страховую деятельность (Табл. 2), опирается на соответствующие положения Гражданского кодекса Республики Таджикистан, Налогового кодекса Республики Таджикистан,

Закона Республики Таджикистан «О разрешительной системе» и Положения об особенностях лицензирования отдельных видов деятельности, обеспечивая всестороннее освещение соответствующих правовых аспектов.

С 2018 года НБТ добился значительных успехов в регулировании и надзоре за страховым сектором. До передачи полномочий по страховому надзору НБТ страховой сектор регулировали только законы Республики Таджикистан “О страховой деятельности”, «О взаимном страховании», постановления Правительства Республики Таджикистан «Об установлении минимального оплаченного уставного капитала страховых организаций» и некоторые постановления Правительства Республики Таджикистан, принятые в 1990- х годах.

Несмотря на проблемы, с которыми сталкивается система страхования при проведении реформ, направленных на внесение изменений и дополнений в законодательство, а также на внедрение современной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности наблюдается постепенный прогресс в достижении более эффективных и ощутимых результатов, которые принесут пользу всем заинтересованным сторонам. В соответствии с основным законодательством, регулирующим страховую систему, полномочия по формированию государственной политики в сфере страхования и полномочия по страховому надзору разделены между двумя государственными органами. Такое разделение не соответствует общепринятой международной практике и препятствует своевременному проведению реформ в системе страхования.

5.1.1. Поправки к законодательству с 2018 года

Признавая необходимость совершенствования и адаптации нормативно-правовой базы страхового сектора НБТ уже, предпринял значительные усилия для решения выявленных проблем и продолжает это делать, которые способствуют совершенствованию законодательной базы страховой деятельности и ее адаптации к современным требованиям.

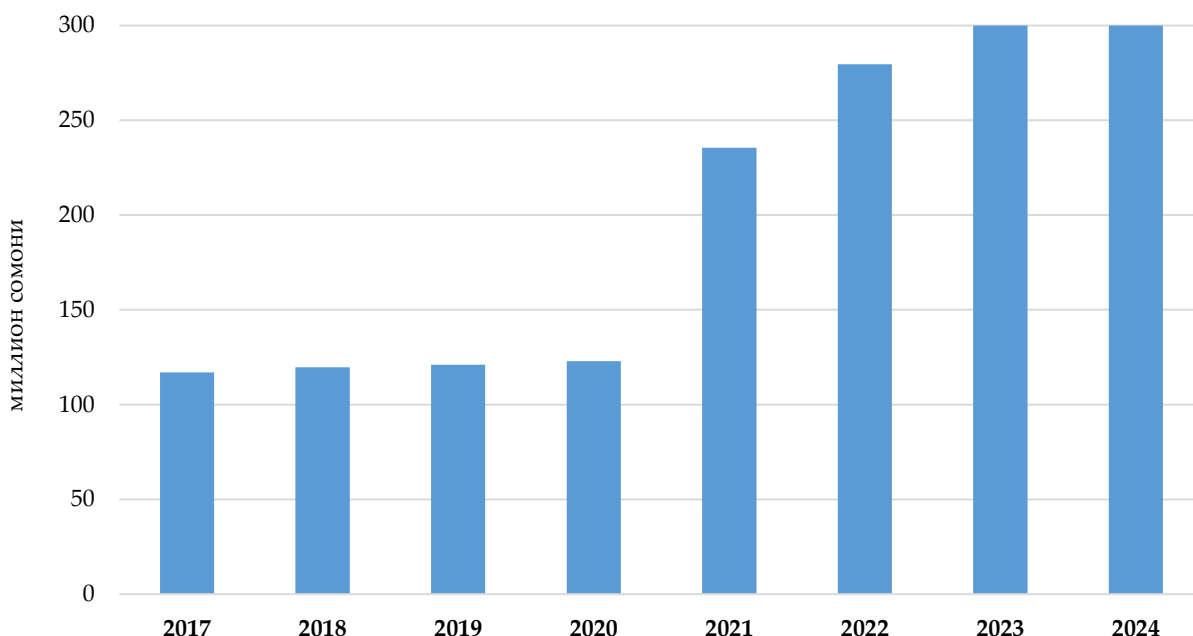
Одним из важных вопросов стало увеличение минимально необходимого размера уставного капитала, введенное в действие Постановлением Правительства Республики Таджикистан «О минимальном размере уставного капитала (фонда) страховых (перестраховочных) организаций» от 31 марта 2020 года, No 211 (Табл. 3).

Таблица 3. Минимальный размер уставного капитала (фонда)

Для государственных страховых организаций	не менее 10,0 млн сомони
Для негосударственных страховых организаций, осуществляющих «обязательное страхование» наряду с другими видами страхования	не менее 10,0 млн сомони
Для негосударственных страховых организаций, занимающихся только «общим страхованием» и «страхованием жизни»	не менее 5,0 млн сомони
Для негосударственных страховых организаций, осуществляющих только «общее страхование»	не менее 2,0 млн сомони
Для государственных и негосударственных перестраховочных организаций	не менее 50,0 млн сомони

Согласно этому постановлению, страховым организациям был предоставлен годичный срок для приведения своего уставного капитала в соответствие с этими требованиями. В результате объем оплаченного капитала страховых организаций значительно увеличился в 2021 году, что повысило стабильность страховой системы по отношению к потенциальным финансовым рискам (диаграмма 8).

Диаграмма 8. Уставный капитал системы



Источник: статистические отчеты и анализы НБТ

Капитализация системы страхования привела к увеличению ее активов, вынуждая страховые организации укрепить свою денежную базу и тем самым увеличить вклад страхового сектора в экономику. Анализ опыта стран региона показывает, что минимальный размер уставного капитала системы страхования Республики Таджикистан недостаточен, что требует дальнейшего повышения минимального размера капитала в среднесрочной перспективе.

Позже в период 2020-2024 годов в дополнение к поправкам к закону были приняты еще четыре важных документов, регулирующих страховой сектор, которые еще больше укрепили нормативно-правовую денежную базу и уровень платежеспособности системы:

- «Порядок расчета соотношения собственных средств (капитала) и обязательств, принимаемых страховыми (перестраховочными) организациями», постановление Правления НБТ от 9 октября 2020 г., № 135;

- «Порядок размещения средств страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций», постановление Правления НБТ от 6 августа 2021 г., № 129;
- «Требования к методологии расчета страховых тарифов», постановление Правления НБТ от 21 июня 2022 г., № 74;
- «Требования к содержанию договора и акта о принятии и передаче страхового портфеля», постановление Правления НБТ от 9 декабря 2022 г., № 139.

Принятые документы определяют основные принципы для обеспечения платежеспособности, лучшей практики инвестирования в активы, расчета страховых тарифов и передачи страхового портфеля и играют важную роль в установлении направления регулирования и надзора и деятельности страховых организаций и приведении страховой системы в соответствие с международными стандартами, а также повышении профессиональной компетенции профессиональных участников страхового рынка и обеспечении целостности системы.

Здоровая конкуренция и прозрачность в системе страхования:

- Бенефициарный собственник – прозрачность в идентификации лиц, обладающих преимущественным правом собственности или контролем над страховыми организациями.
- Предотвращение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции.
- Ограничение вмешательства - обеспечение независимости страховой деятельности путем запрета неправомерного вмешательства со стороны государственных органов, общественных объединений и других организаций.
- Контроль за капиталом и акционерами – усиление надзора путем требования предварительного согласия органа страхового надзора на увеличение капитала с участием иностранных инвесторов или их дочерних компаний, а также на передачу акций иностранным инвесторам или их дочерним или аффилированным компаниям местными акционерами.

- Требования, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- Предотвращение злоупотреблений в системе страхования (меры по предотвращению искажения данных).

Защита прав потребителей и прозрачность страховых операций:

- Совершенствование управления: меры регулирования включают введение конкретных требований к страховым организациям в отношении их структуры управления. Это включает в себя назначение ключевых сотрудников, таких как главный бухгалтер, руководитель внутреннего аудита, руководитель и главный бухгалтер филиала страховой организации и независимый актуарий. Кроме того, страховые организации обязаны информировать орган страхового надзора о любых назначениях или увольнениях на этих ключевых должностях (ограничиваясь руководством, руководителем и главным бухгалтером страховой организации, и руководителем внутреннего аудита)
- Усиление роли внутренних аудиторов.
- Пересмотренная структура правил страхования – документ, который был изложен в Законе, будет определять условия осуществления страхования для каждого конкретного вида и должен включать объект страхования, страховой случай, риски, страховые тарифы, условия и т.д. Кроме того, страховые организации смогут продавать страховой продукт только после согласования правил страхования с органом страхового надзора.
- Установленная форма страхового полиса для обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств, в которой вся информация четко изложена в последовательном порядке.
- Отчетность и раскрытие информации: была укреплена нормативно-правовая база в отношении отчетности и раскрытия информации страховыми организациями. Страховые организации обязаны

предоставлять информацию о своей деятельности в виде финансовой отчетности в орган страхового надзора в установленные сроки. Национальный банк Таджикистана активно участвует в процессе и публикует сводную информацию на своем официальном сайте, обеспечивая прозрачность и доступность соответствующих данных для заинтересованных сторон и общественности.

- Реформирование обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств: в соответствии с установленной законом процедурой на территории Республики Таджикистан все страховые организации, независимо от формы собственности, имеют право получить соответствующую лицензию на предоставление данного вида обязательного страхования.
- Внедрены более высокие лимиты страховых средств, касающиеся этого вида страхования, которые для страхователей в случае наступления страхового случая создают надлежащие условия для страховых выплат и компенсаций.
- Помимо вышеупомянутых изменений в законодательстве, с момента своего образования Управление страхового надзора внедрило ряд других различных нормативных актов и процедур в ключевых областях, таких как проведение проверок участников страхового рынка, создание реестров профессиональных участников и аудиторских организаций, стандартизация процессов подачи заявок на получение лицензий на страхование (три различные формы, которые доступны на официальном веб-сайте), и разработка форм страховых полисов для обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

5.1.2. Закон Республики Таджикистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О страховой деятельности», принятый в марте 2024 года

Национальный банк Таджикистана выявил существующие пробелы и недостатки в Законе Республики Таджикистан «О страховой деятельности» (далее — Закон), и для их устранения внес ряд поправок к действующему

законодательству. К числу ключевых направлений, затронутых предлагаемыми поправками, относятся:

Для описания некоторых терминов страховой деятельности были предусмотрены дополнительные понятия, такие как «субъекты страховой деятельности», «обязательное страхование», «пруденциальные нормативы страховых (перестраховочных) организаций», «филиал иностранной страховой (перестраховочной) организации», «руководящие работники» и «профессионально компетентное и надежное лицо».

Вместе с тем, в целях расширения сферы деятельности и охвата страхованием населения регионов страны, были установлены дополнительные требования к функционированию, созданию и регулированию деятельности филиалов и представительств страховых (перестраховочных) организаций.

В целях приведения законодательства в соответствие с законом была предусмотрена отдельная статья, касающаяся деятельности в сфере взаимного страхования, которая считается важной правовой основой для установления требований.

В целях введения единых требований, устранения разнообразий, предоставления застрахованным лицам основной информации и понятности текста страхового полиса Закон был дополнен новой статьей о страховом полисе и требованиях к нему.

В целях повышения платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций, обеспечения их финансовой стабильности, эффективного использования капитала, надлежащего размещения активов и формирования страховых резервов Закон был дополнен новой статьей о пруденциальных стандартах для страховых (перестраховочных) организаций, а также о других стандартах и ограничениях.

В целях обеспечения надлежащего и прозрачного процесса отчетности субъектов страховой деятельности и приведения ее в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности, в Законе предусмотрена новая глава относительно бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В целях усиления регулирования, надзора и повышения эффективности деятельности страховых (перестраховочных) организаций раздел о срочных исправительных мерах дополнен новой статьей.

В целях создания эффективного механизма контроля за осуществлением деятельности, разработки и реализации стратегии развития страховых организаций, а также определения правильного направления бизнес-процессов с участием специалистов отрасли в Законе усовершенствован раздел, посвященный органам управления страховых (перестраховочных) организаций.

6. SWOT- анализ

6.1. Сильные и слабые стороны, возможности и угрозы, стоящие перед системой

SWOT-анализ страховой системы Таджикистана поможет определить и структурировать его сильные и слабые стороны, возможности и угрозы. Такой анализ служит основой для стратегического планирования и принятия решений.

6.2. Сильные стороны

- **Растущая экономика:** растущая экономика Республики Таджикистан создает благоприятные условия для расширения системы страхования, поскольку экономический рост в целом связан с увеличением спроса на страховые услуги.
- **Неиспользованный потенциал системы страхования:** при низких темпах проникновения страхования есть значительные возможности для роста и экспансии в другие виды страхования, включая микрострахование, сельскохозяйственное страхование, исламское страхование (такаффул) и страхование от стихийных бедствий.
- **Молодое население:** стимулирование спроса на новые страховые услуги, такие как медицинское страхование, страхование образования и страхование имущества, может произойти за счет молодого населения.

6.3. Слабые стороны

- **Низкий уровень осведомленности и понимания населения:** в целом, среди населения наблюдается низкий уровень осведомленности и понимания страховых услуг, что свидетельствует о недоверии и недостаточном использовании страховых услуг населением.
- **Низкая клиентоориентированность**
- **Низкий уровень доверия**
- **Нехватка высококвалифицированных специалистов**
- **Ограничения в разнообразии страховых услуг:** спектр доступных страховых продуктов часто ограничен и не в состоянии удовлетворить разнообразные потребности населения и предпринимателей.
- **Недостаточно развитая нормативно-правовая база:** нормативно-правовая база не в полной мере отвечает современным требованиям и не способствует для создания и поддержания здоровой страховой системы и защиты прав и интересов потребителей страховых услуг.
- **Технологическая инфраструктура:** ограничение инвестиций в технологии препятствует эффективности страховых операций, инновациям в области предоставления страховых услуг и качеству обслуживания клиентов.
- **Монополия на обязательное страхование гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств.**

6.4. Возможности

- **Цифровая трансформация:** использование технологий и цифровых платформ может обеспечить здоровую конкуренцию в системе страхования, улучшить доступ к страховым услугам, особенно в отдаленных районах, обеспечить упрощенное использование страховых операций без вмешательства третьих лиц, и их прозрачность.
- **Партнерство и иностранные инвестиции:** сотрудничество с международными страховыми компаниями и привлечение иностранных инвестиций, обеспечит доступ к современному опыту

привлечения иностранных инвестиций и инноваций в систему страхования.

- **Инновационные продукты:** учитывая уязвимость страны к стихийным бедствиям, существует возможность разработки и внедрения новых страховых продуктов, адаптированных к потребностям Республики Таджикистан, таких как страхование от рисков погодных условий и стихийных бедствий. На основе опыта стран региона и мира можно осуществить обязательное страхование от стихийных бедствий.
- **Программы финансовой грамотности:** реализация образовательных программ по повышению финансовой грамотности повысить уровень понимания и доверия населения к страховым продуктам и стимулирует спрос.

6.5. Угрозы

- **Экономическая нестабильность:** экономическая нестабильность может повлиять на доступность услуг страхования и использования их физическими и юридическими лицами.
- **Стихийные бедствия и изменение климата:** подверженность Таджикистана стихийным бедствиям создает риски как для страховщиков, так и для страхователей, требуя сложных стратегий управления рисками, осуществления специальных видов обязательного страхования, создания страховых фондов и осуществления перестраховочных операций.
- **Конкуренция со стороны неформального страхования:** неформальные механизмы распределения рисков могут конкурировать с официальными услугами страхования, особенно в сельских и отдаленных регионах, также могут ограничить доступ потребителей страховых услуг при возникновении страховых случаев.
- **Изменения нормативно-правовой базы:** внезапные или неблагоприятные изменения в нормативно-правовой среде могут

создавать проблемы для существующих и новых страховых организаций, влияя на их способность эффективно работать.

• **Технологические риски:** киберугрозы и утечки данных, раскрывающие конфиденциальную информацию клиентов.

Данный SWOT-анализ позволяет выделить ключевые области, в которых страховая система Таджикистана может опираться на свои сильные стороны, устранять слабые стороны, извлекать выгоду из возможностей и смягчать угрозы. Данные факторы должны приниматься в расчёт при разработке стратегических целей для поддержания устойчивого роста и развития системы.

7. СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ

Стратегические цели были определены на основе выводов из диагностического отчета и SWOT-анализа и определяют основные аспекты и положения Стратегии развития системы страхования, содействуя росту, повышению стабильности и улучшению предлагаемых населению услуг. В основу стратегического плана развития страховой системы Таджикистана были определены и положены следующие цели:

7.1. Инновация и диверсификация страховых услуг

Цель: диверсификация страховых услуг и охват ранее необслуживаемых сегментов.

Действия: анализ системы показал, что существуют недостатки в предложениях страховых услуг. Разработка и запуск новых страховых продуктов по:

- а) страхованию от стихийных бедствий;
- б) сельскохозяйственному страхованию;
- в) микрострахованию;
- г) страхованию жизни;
- д) банкострахованию;
- е) исламскому страхованию (такаффул).

Данные страховые услуги используются для удовлетворения специфических потребностей сельского населения, собственников, юридических и физических лиц, малого и среднего бизнеса, а также для устранения последствий стихийных бедствий. Кроме того, необходимо разработать продукты, связанные с «зеленым» финансированием, а также с «зеленой» деятельностью самих организаций. Существует страновая стратегия по переходу к «зеленой» экономике к 2037 году, которая должна быть отражена в продуктовом предложении страховой системы.

7.2. Реформа регулирования и реализация последовательной политики

Цель: укрепление нормативно-правовой базы, поддерживающей страховую систему.

Действия: НБТ продолжит работу с государственными органами и международными экспертами для пересмотра и обновления существующих законов и нормативных актов в области страхования. Разработка политики, способствующей стабильности системы, защиты прав потребителей страховых услуг и цифровизации сектора. Необходимо обеспечить соответствие нормативных правовых актов передовой международной практике.

Одним из важнейших принципов повышения доверия на финансовом рынке, а также населения к сектору, является обеспечение прозрачности деятельности страховых организаций, то есть постепенное увеличение числа публикуемых отчетов, раскрытие информации о комплексной деятельности страховых организаций. Прозрачность и раскрытие информации повысит дисциплину страховых организаций.

7.3. Стабильность системы

Цель: укрепление процесса стабильности системы страхования.

Действия: создание гарантийного фонда обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

Полную защиту страхователей, застрахованных лиц и бенефициаров государство гарантирует отдельным законом. Гарантия оплаты страховых

выплат и компенсаций обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в случае, если водитель неидентифицирован, отсутствия страхового полиса, а также в случае неплатежеспособности страховой организации и других определенных ситуациях, не обеспечивается в полной мере. Создание специализированного фонда будет способствовать решению существующих проблем и во всех страховых случаях гарантирует полную оплату страховых выплат и компенсаций.

7.4. Развитие системы страхования и здоровая конкуренция

Цель: обеспечение развития конкурентоспособной системы страхования.

Действия: поощрение создания новых страховых компаний, в том числе иностранных страховых компаний и InsurTech-стартапов, с помощью соответствующего законодательства и стимулирования. Содействие прозрачности и добросовестной конкуренции. Создание форума для заинтересованных сторон отрасли для совместной работы над общими проблемами и возможностями.

7.5. Корпоративное управление

Цель: совершенствование корпоративного управления в страховых организациях для обеспечения стабильности системы.

Действия: одной из проблем, вызвавших кризис 2015-2016 годов в банковском секторе, были недостатки в корпоративном управлении кредитных организаций. Страховая система может всесторонне изучить эту проблему и повысить требования к корпоративному управлению страховых организаций посредством совершенствования законодательства данной сферы.

7.6. Доступ к сельским и недостаточно обслуживаемым районам

Цель: распространение страховых услуг на сельские и недостаточно обслуживаемые районы.

Действия: сотрудничество с местными общественными организациями и использование мобильных подразделений для охвата отдаленных регионов. Разработка упрощенных страховых услуг, подходящих для этих регионов. Привлечение местных страховых агентов, которые понимают потребности местного сообщества и могут предложить индивидуальный подход в обслуживании.

7.7. Финансовая грамотность и обучение потребителей страховых услуг

Цель: повышение уровня общественного понимания и доверия к страховым продуктам.

Действия: разработка и реализация общенациональных мероприятий по информированию населения о преимуществах и механизмах страхования. Сотрудничество с университетами и общественными организациями для проведения информационно-разъяснительной работы. Использование цифровых медиа на государственном языке для максимального охвата и эффективности.

7.8. Цифровая трансформация

Цель: использование существующих цифровых технологий для повышения качества и эффективности страховых услуг.

Действия: содействие использованию мобильных приложений, адаптированных к потребностям таджикского рынка. Инвестиции в аналитику данных для разработки персонализированных предложений по страхованию. Разработка и внедрение интегрированной цифровой платформы для страховых операций, включая оформление полисов, выплату премий и обработку претензий.

7.9. Повышение уровня квалификации и профессиональной компетенции

Цель: повышение квалификации и знаний работников системы страхования.

Действия: реализация комплексной программы обучения специалистов системы страхования, с особым вниманием к таким областям, как разработка страховых услуг, андеррайтинг, цифровые инструменты и обслуживание клиентов. Предложение возможности получения квалификационного сертификата и непрерывного обучения. Привлечение одарённых.

7.10. Международное сотрудничество и обмен опытом

Цель: приведение страховой системы Таджикистана в соответствие с мировыми стандартами и практиками.

Действия: установление партнерских отношений с международными страховыми компаниями для обмена опытом и повышения квалификации. Членство в международных страховых организациях для обмена и изучения передового опыта. Изучение возможности доступа таджикских страховых организаций к международным рынкам перестрахования.

Каждая из этих стратегических целей требует тщательного планирования, распределения ресурсов и сотрудничества между различными заинтересованными сторонами, включая государственные учреждения, частный сектор и международных партнеров. Данные цели направлены на решение текущих проблем и поиск возможностей для обеспечения устойчивого роста, повышения вклада сектора в национальную экономическую стабильность и индивидуальную финансовую безопасность.

Диверсификация продуктов сможет удовлетворить разнообразные потребности населения Таджикистана, посредством внедрения инновационных страховых услуг, таких как микрострахование и сельскохозяйственное страхование, которые направлены на устранение конкретных местных рисков и уязвимостей.

Гарантийный фонд страховых выплат и компенсаций обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев

транспортных средств повысит стабильность системы и доверие к сфере и государству, поддержит рост предпринимательства, обеспечивая долгосрочную устойчивость финансового сектора.

Реформы в области регулирования, направленные на защиту прав потребителей, стабильность системы, поощрение конкуренции и инноваций, имеют решающее значение для создания благоприятных условий для развития страхового сектора.

Цифровая трансформация поможет повысить доступность, эффективность и удовлетворенность потребителей страховых услуг, позволяя страховой системе охватить более широкую аудиторию, особенно в сельских и недостаточно обслуживаемых районах.

Повышение финансовой грамотности и обучение потребителей страховых услуг имеют важное значение для повышения уровня понимания и доверия к страховым услугам, стимулирования спроса и содействия расширению финансовой инклюзивности.

Повышение квалификации и профессиональной компетенции гарантирует, что система обеспечена высококвалифицированными специалистами, которые могут продвигать инновационные процессы, управлять страховыми рисками и предоставлять качественные услуги для удовлетворения меняющихся потребностей страховой системы.

Практика управления рисками защитит сектор от потенциальных угроз, обеспечив его стабильность и устойчивость перед лицом экономических колебаний, стихийных бедствий и технологических вызовов.

Успешная реализация этих стратегических целей требует совместных усилий всех заинтересованных сторон, включая Правительство Республики Таджикистан, Национальный банк Таджикистана, страховые компании, отраслевые ассоциации, партнеров по развитию и международные организации. Согласовав действия с поставленными целями и задачами, а также установив тщательный мониторинг и оценку прогресса, Республика Таджикистан сможет обеспечить развитие конкурентоспособной, эффективной и клиентоориентированной системы страхования.

Страхование в будущем должно выступать не только в качестве защитного механизма частных и юридических лиц, но и играть ключевую роль в экономическом развитии Республики Таджикистан, способствовать сокращению бедности, повышению финансовой грамотности и смягчению последствий климатических и экономических потрясений, тем самым содействовать повышению общего уровня благосостояния населения Таджикистана.

По мере развития, страховая система должна оставаться гибкой, реагировать на возникающие тенденции и вызовы и стремиться к постоянному совершенствованию. Путь к развитию страховой системы Таджикистана сложен, но достижим и служит экономике, обществу и гражданам. Благодаря общему видению, сплочённости и реализации стратегических действий, развивающаяся и инклюзивная система страхования Таджикистана обеспечит основу устойчивого развития и финансовой безопасности.

8. ДОРОЖНАЯ КАРТА

В дорожной карте изложены основные шаги для достижения стратегических целей. В ней перечислены основные этапы и инициативы, которые необходимо предпринять и которые служат руководством к реализации:

8.1. Нормативно-правовая база и разработка законодательства

- **Повышение потенциала органов страхового надзора:** приведение регулирующих и контрольных полномочий органа страхового надзора в соответствие с современным опытом и требованиям создаёт благоприятные возможности для налаживания эффективной деятельности страховой системы.
- **Пересмотр нормативно-правовой базы:** совершенствование нормативно-правовых актов системы страхования в соответствии с передовой международной практикой, способствует обеспечению защиты прав потребителей страховых услуг, обеспечению

финансовой стабильности, платежеспособности и добросовестной конкуренции.

- **Разработка чётких требований по лицензированию:** определение чётких критериев лицензирования ко всем участникам страхового рынка и филиалам зарубежных страховых компаний с целью обеспечения надежности и прозрачности их функционирования.

8.2. Развитие системы и диверсификация

- **Содействие интеграции новых организаций в систему:** поощрение как внутренних, так и иностранных инвестиций в страховую систему для повышения конкуренции и качества услуг.
- **Диверсификация страховых услуг:** разработка широкого спектра страховых услуг, включая страхование от стихийных бедствий, сельскохозяйственное страхование, медицинское страхование, страхование жизни и имущества, исламское страхование (такаффул) и другие виды страхования необходимых для удовлетворения потребностей различных слоев населения.
- **Расширение доступа к сельским и отдаленным регионам:** реализация инициатив по повышению доступности страховых услуг для недостаточно обслуживаемых сельских джамоатов при помощи использования мобильных пунктов страхования, установления партнерских отношений с банками или другими местными организациями и использования цифровых платформ.
- **Создание гарантийного фонда обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств:** внесение изменений и поправок в отраслевое законодательство относительно создания гарантийного фонда обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств. Определение сферы охвата, цели и деятельности фонда в рамках отраслевого закона, определение прав и обязанностей всех заинтересованных сторон, определение финансовой структуры и механизмов финансирования, процедуры управления и обеспечения их социальных интересов.

- **Постепенный переход к риск-ориентированному надзору:** постепенный переход к риск-ориентированному надзору и внедрение международных стандартов Solvency II в страховую систему Республики Таджикистан для обеспечения финансовой стабильности страховых компаний и защиты прав и интересов страхователей.

8.3. Развитие современных технологий

- **Цифровая трансформация:** содействие внедрению цифровых технологий в систему страхования, включая платформы онлайн-продаж, мобильные приложения и цифровую обработку заявлений и претензий для повышения доступности и эффективности страховых услуг.
- **Правила защиты данных:** установка надёжных правил защиты данных в целях повышения уровня доверия потребителей при использовании цифровых страховых услуг.

8.4. Защита прав потребителей и финансовая грамотность

- **Повышение уровня защиты прав и интересов потребителей:** создание упрощенного и доступного механизма рассмотрения заявлений потребителей страховых услуг и разрешения споров в страховой системе.
- **Программы финансовой грамотности:** запуск комплексных программ финансовой грамотности с целью информирования общественности о преимуществах страхования, о том, как оно работает и как правильно выбрать страховые услуги.

8.5. Повышение квалификации и развитие профессиональной компетенции

- **Обучение и образование:** разработка учебных программ для специалистов системы страхования с целью повышения их навыков в области оценки рисков, определения степени ущерба, правильного управления страховыми резервами, актуарным учетом, страховыми услугами и обеспечение потребностей клиентов на должном уровне.

- **Сотрудничество с образовательными учреждениями:** сотрудничество с внутренними и иностранными университетами и профессиональными учебными заведениями для предоставления специализированных курсов и ученых степеней в области страхования, в частности актуарной деятельности.

8. 6. Партнерство и международное сотрудничество

- **Международное сотрудничество:** поиск партнерских отношений с международными страховыми компаниями и другими отраслевыми организациями для обмена опытом и усвоения современных знаний и навыков.
- **Партнёрство между государственным и частным сектором:** поощрение партнёрства между государственным и частным сектором играет важную роль для решения экономических и социальных проблем посредством страхового сектора, в частности для предотвращения последствий стихийных бедствий, обеспечения эффективной деятельности сельского хозяйства и малого и среднего предпринимательства.

8.7. Мониторинг, оценка и корректировка

Регулярные пересмотры и обновления: регулярный пересмотр политики и стратегии для адаптации к меняющимся условиям страховой системы, технологическим достижениям и потребностям потребителей. Работа по автоматизации системы учёта и отчетности страховых организаций в НБТ разработка и совершенствование плана действий в чрезвычайных ситуациях на случай стихийных бедствий, кибератак и т.д. для обеспечения непрерывности деятельности НБТ и восстановления статистических данных.

8.8. План действий в соответствии со стратегической дорожной картой

План действий базируется на предоставленной дорожной карте и определяет обязанности и ориентировочные сроки, обеспечивая основу для дальнейшего детального планирования.

1) Нормативно-правовая база и разработка политики

1.1. Повышение потенциала регулирующих органов

Цель: усовершенствование структуры страхового надзора НБТ и повышение профессиональных компетенций сотрудников

Действия: совершенствование структуры страхового надзора, проведение обучающих программ для сотрудников и внедрение новых регуляторных технологий

Сроки: 2026 год

Ответственный: Национальный банк Таджикистана

1.2. Совершенствование нормативно-правовой базы

Цель: пересмотр законов и нормативных правовых актов, регулирующих систему страхования

Действия: приведение регулирующих систему страхования нормативных правовых актов в соответствие с международными стандартами посредством разработки проектов поправок и дополнений, и принятие новых нормативных правовых актов

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственный: Национальный банк Таджикистана, другие соответствующие министерства и ведомства

1.3. Разработка чётких требований по лицензированию

Цель: определение критериев процедуры лицензирования деятельности профессиональных участников страхового

рынка, филиалов иностранных страховых компаний, а также других профессиональных участников зарубежных страховых рынков

Действия: разработка прозрачных и строгих критериев для рассмотрения процесса подачи заявок, в особенности подачи электронных заявок для получения лицензии

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственный: Национальный банк Таджикистана

2) Развитие и диверсификация системы

2.1. Содействие интеграции новых организаций в систему

Цель: увеличить число страховых организаций, осуществляющих обязательное страхование гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств и страхование жизни

Действия: привлечение внутренних и зарубежных инвестиций в систему страхования для повышения конкуренции и качества страховых услуг

Сроки: 2026-2030 годы.

Ответственный: Национальный банк Таджикистана и другие соответствующие министерства и ведомства

2.2. Диверсификация страховых услуг

Цель: внедрение новых и современных страховых услуг

Действия: исследование рынка, разработка страховых услуг, пилотное тестирование

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственные: страховые компании, Ассоциация и Национальный банк Таджикистана

2.3. Расширение доступа к сельским и отдаленным необслуживаемым регионам

Цель: охват сельских и отдаленных необслуживаемых регионов

Действия: использование мобильного страхования, партнерство с банками или другими местными организациями и использование цифровых платформ

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственные: страховые компании, Ассоциация и Национальный банк Таджикистана

2.4. Создание гарантийного фонда обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств

Цель: обеспечение стабильности и долгосрочной устойчивости страховой системы

Действия: внесение изменений и поправок в отраслевое законодательство относительно создания гарантийного фонда обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств. Определение прав и обязанностей заинтересованных сторон. Определение финансовой структуры и механизмов финансирования. Обеспечение процедуры управления и социальных интересов.

Сроки: 2026-2027 годы

Ответственный: Национальный банк Таджикистана и другие соответствующие министерства и ведомства

2.5. Переход к риск-ориентированному надзору

Цель: практическая реализация риск-ориентированного надзора

Действия: внесение изменений и поправок в отраслевое законодательство, разработка и принятие нормативных правовых актов, обучение инспекторов и поэтапная реализация процесса перехода

Сроки: 2026-2027 годы

Ответственный: Национальный банк Таджикистана

3) Развитие современных технологий

3.1. Цифровая трансформация

Цель: цифровизация процессов страховой деятельности

Действия: разработка цифровых платформ, использование электронной подписи и онлайн-обработка заявлений и претензий

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственные: страховые компании, Ассоциация и Национальный банк Таджикистана и другие соответствующие министерства и ведомства

3.2. Положение о защите данных

Цель: обеспечение защиты данных потребителей страховых услуг

Действия: внесение изменений и поправок в отраслевое законодательство, разработка и принятие нормативных правовых актов

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственный: Национальный банк Таджикистана

4) Защита прав потребителей и финансовая грамотность

4.1. Повышение уровня защиты прав потребителей и финансовой грамотности

Цель: совершенствование механизмов рассмотрения жалоб и претензий потребителей страховых услуг и повышение финансовой грамотности

Действия: совершенствование процедур рассмотрения жалоб и действия по повышению финансовой грамотности посредством общественных мероприятий и отраслевых семинаров и конференций

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственный: Национальный банк Таджикистан и другие соответствующие министерства и ведомства

5) Повышение квалификации и развитие профессиональной компетенции

5.1. Обучение и образование

Цель: повышение квалификации специалистов сферы страхования

Действия: разработка и реализация обучающих программ, практикумов и семинаров

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственные: страховые компании, Ассоциация и Национальный банк Таджикистана

5.2. Сотрудничество с образовательными учреждениями

Цель: содействие образованию в области страхования, в особенности актуарной деятельности

Действия: разработка специализированных учебных программ, создание возможностей для проведения стажировок

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственный: Национальный банк Таджикистана, образовательные учреждения, страховые организации

6) Партнерство и международное сотрудничество

6.1. Международное сотрудничество

Цель: использование международного опыта

Действия: установление международных отношений, участие в международных страховых мероприятиях и форумах

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственный: Национальный банк Таджикистана, Министерство иностранных дел

6.2. Партнерство государства и частного сектора

Цель: решение экономических и социальных проблем страховым сектором

Действия: выявление возможностей партнерства, реализация пилотных проектов

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственный: Национальный банк Таджикистана и другие соответствующие министерства и ведомства

7) Мониторинг, оценка и корректировка

7.1. Разработка показателей эффективности

Цель: отслеживание прогресса развития системы страхования

Действия: разработка метрик, разработка системы отчетности

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственный: Национальный банк Таджикистана

7.2. Регулярные пересмотры и обновления

Цель: уверенность в эффективности целей стратегии

Действия: ежегодный пересмотр и корректировка стратегии по мере необходимости

Сроки: 2026-2030 годы

Ответственный: Национальный банк Таджикистана

8) Основные направления реализации «Стратегии Национального банка Таджикистана по развитию системы страхования в Республике Таджикистан на 2026-2030 годы» представлены в Плане мероприятий по реализации «Стратегии Национального банка Таджикистана по развитию системы страхования в Республике Таджикистан на 2026-2030 годы» (прилагается).

9. ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

Для поддержки и реализации стратегических целей, основные стратегические принципы были определены в качестве основных направлений. Данные стратегические принципы являются действенными и предназначены для решения основных проблем развития системы страхования Республики Таджикистан. Указанные принципы охватывают наиболее важные инициативы, и по мере необходимости позволяют включать дополнительные принципы для обеспечения всестороннего охвата меняющихся потребностей страховой системы.

Каждый принцип также имеет измеримую цель, что позволяет отслеживать его прогресс и практическую реализацию с помощью макроэкономических и отраслевых статистических показателей. Установление таких числовых показателей позволит заинтересованным сторонам системы страхования Таджикистана сосредоточить свои усилия на конкретных и достижимых целях, а также способствует координации действий для стимулирования ее развития.

9.1. Увеличение плотности страхования и проникновения в систему

Задача: существенное повышение уровня проникновения страхования (совокупный объем страховых премий по

отношению к ВВП) и плотности страхования (премии на душу населения)

Обоснование: относительно высокий уровень проникновения в систему является показателем совершенной и инклюзивной системы страхования, что отражает более широкий охват и более глубокое развитие системы страхования.

Поддерживаемые цели: в целом, данный принцип способствует всем целям создания более совершенной, инклюзивной системы, в частности, он тесно связан с такими целями, как «Инновации и диверсификация страховых услуг», «Доступ к сельским и отдаленным недостаточно обслуживаемым регионам» и «Финансовая грамотность и обучение потребителей».

Цель: достижение уровня проникновения страхования до 1% и плотности страхования в размере 5 долларов США на душу населения до 2030 года.

9.2. Рост диверсификации страховых услуг

Задача: расширение спектра доступных страховых услуг для удовлетворения разнообразных потребностей физических и юридических лиц, включая микрострахование, банкострахование, сельскохозяйственное страхование, медицинское страхование, исламское страхование (такаффул) и страхование рисков стихийных бедствий.

Обоснование: диверсифицированные предложения страховых услуг будут учитывать конкретные риски и потребности населения, и способствовать финансовой безопасности различных слоев населения и секторов национальной экономики.

Поддерживаемая цель: инновация и диверсификация страховых услуг

Цель: до 2030 года внедрение не менее четырёх новых видов страховых услуг, таких как микрострахование, сельскохозяйственное страхование, исламское страхование (такаффул) и страхование от стихийных бедствий.

9.3. Совершенствование процессов возмещения страховых выплат и компенсаций по обязательному страхованию гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств.

Задача: защита прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и бенифициаров для гарантии возмещения страховых выплат и компенсаций по обязательному страхованию гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств, в том числе причинение вреда жизни, имуществу и физической травмы.

Обоснование: упрощение процесса рассмотрения страховых заявлений и претензий, приносящая выгоду населению при использовании обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств, и информирование населения о преимуществах данного вида обязательного страхования.

Поддерживаемые цели: здоровая конкуренция в системе, устойчивое развитие системы, финансовая грамотность и обучение потребителей страховых услуг.

Цель: до 2030 года в соответствии с законодательством обеспечить продажу полисов обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств и провести

долгосрочные, широкомасштабные мероприятия с охватом не менее 20% взрослого населения. Эти мероприятия проинформируют владельцев транспортных средств о том, в каких случаях они имеют право на возмещение страховых выплат и компенсаций и как они могут ее получить.

9.4. Доступ к страховым услугам

Задача: повышение доступности страховых услуг по всей стране, особенно в сельских и недостаточно обслуживаемых районах.

Обоснование: обеспечение более широкого доступа к страховым услугам способствует расширению финансовой инклюзивности и защите потребителей от различных рисков.

Поддерживаемая цель: улучшение доступа к сельским и недостаточно обслуживаемым районам

Цель: в течение следующих трех лет расширить доступ к страховым услугам, чтобы обеспечить охват дополнительных 10% населения сельских и отдалённых недостаточно обслуживаемых регионов.

9.5. Совершенствование нормативно-правовой базы

Задача: разработка и внедрение надежной нормативно-правовой базы, обеспечивающей развитие страховой системы и защиту интересов страхователей.

Обоснование: сильная нормативно-правовая среда имеет решающее значение для поддержания стабильности рынка, поощрения инвестиций и обеспечения защиты прав потребителей.

Поддерживаемая цель: реформа законодательства и реализация политики.

Цель: к 2030 году принять и внедрить новые нормативные правовые акты или внесение изменений и поправок в действующее отраслевое законодательство, направленные на защиту прав потребителей страховых услуг, стабильность системы и содействие инновациям.

9.6. Повышение финансовой грамотности и обучение потребителей

Задача: запуск комплексных программ по повышению понимания и доверия населения к страховым услугам.

Обоснование: повышение финансовой грамотности и информированности населения увеличит спрос на страховые услуги и позволит потребителям принимать осознанные решения о своих потребностях в страховых услугах и доверии к ним.

Поддерживаемая цель: финансовая грамотность и обучение потребителей страховых услуг

Цель: к 2030 году реализовать программы по финансовой грамотности в области страхования с охватом не менее 10% взрослого населения.

9.7. Использование технологий с целью повышения качества страховых услуг

Задача: содействие процессу внедрения цифровых технологий для упрощения страховых операций, для повышения качества обслуживания клиентов и предложение инновационных страховых услуг.

Обоснование: цифровые инновации могут повысить эффективность, снизить затраты, а также повысить доступность для клиентов.

Поддерживаемая цель: цифровые инновации и доступ к сельским и недостаточно обслуживаемым районам.

Цель: внедрить цифровые платформы и мобильные приложения для управления страховыми полисами, предъявления и рассмотрения страховых заявлений и претензий, достичь доли 30% в цифровых транзакциях к 2030 году.

9.8. Содействие развитию конкурентоспособной и устойчивой страховой системы

Задача: содействие созданию здоровой конкурентной среды, способствующей инновациям, повышению эффективности и устойчивому развитию системы страхования.

Обоснование: конкурентный рынок может привести к улучшению качества страховых услуг для потребителей, а также содействовать повышению устойчивости страховых организаций и использованию инноваций страховых компаний.

Поддерживаемая цель: рыночная конкуренция и устойчивое развитие

Цель: к 2028 году в целях повышения конкуренции и содействия процессу цифровизации сектора, увеличить количество активных страховщиков обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств на семь компаний и активизировать две страховые компании по страхованию жизни.

9.9. Повышение стабильности системы страхования

Задача: создание устойчивой и стабильной страховой системы, обеспечивающей защиту прав и интересов застрахованных, в случае если водитель неидентифицирован, отсутствия страхового полиса и других определенных случаях, а также банкротства страховых организаций, участвующих в обязательном страховании гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств.

Обоснование: Гарантийный фонд обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств повысит доверие потребителей к системе страхования и обеспечит его стабильность.

Поддерживаемая цель: стабильность системы страхования

Цель: создание гарантийного фонда обязательного страхования гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств с целью защиты прав и законных интересов застрахованных лиц

9.10. Развитие человеческого капитала и профессиональных компетенций

Задача: повышение квалификации и знаний специалистов, занятых в системе страхования, с помощью целевых программ обучения и профессионального развития.

Обоснование: высококвалифицированные и знающие специалисты необходимы для разработки инновационных страховых услуг, эффективного управления рисками и высококачественного обслуживания клиентов.

Поддерживаемая цель: повышение потенциала и развитие профессиональной компетенции специалистов страхового сектора.

Цель: обучение и предоставление сертификатов 25 специалистам по страхованию в специализированных областях, таких как актуарии – 5 специалистам к 2028 году, андеррайтеры – 5 специалистам к 2027 году, 10 специалистам по претензиям к 2026 году и 5 риск-менеджерам, знакомым с принципами перестрахования к 2027 году.

9.11. Повышение уровня защиты потребителей

Цель: формирование современного механизма безопасности застрахованных лиц посредством создания гарантийного фонда для полного возмещения страховых выплат и компенсаций, в случае если водитель неидентифицирован, отсутствия страхового полиса, а также банкротства страховых организаций и других определенных случаях

Обоснование: такие меры безопасности, как наличие гарантийного фонда, повысит доверие клиентов к страхованию и, следовательно, будет способствовать развитию страховой системе в стране.

Поддерживаемая цель: конкуренция системы и устойчивое развитие

Задача: создание Гарантийного фонда страховых выплат и компенсаций к 2026 году.

9.12. Содействие доступу к международным страховым рынкам и передовым практикам

Задача: расширение сотрудничества и партнерства с международными страховщиками и организациями

для получения доступа к мировым страховым практикам и рынкам.

Обоснование: международное сотрудничество способствует изучению опыта, привлечению инвестиций и инноваций в национальную систему страхования, и интеграции в мировые страховые рынки.

Поддерживаемая цель: международное сотрудничество и обмен опытом.

Задача: до 2027 года вступить в Международную ассоциацию органов страхового надзора (IAIS) и определить не менее трех стратегических партнеров, или установить сотрудничество с международными страховыми компаниями или организациями для обмена опытом, профессиональными знаниями и навыками.

10.ЗАМЕЧАНИЯ ПО РЕАЛИЗАЦИИ

Вышеуказанные задачи были определены на основе детального анализа текущего состояния страховой системы Республики Таджикистан, потенциала роста и его возможностей, что может быть достигнуто в указанные сроки и с учетом реальной и положительной перспективы.

Цели являются конкретными, измеримыми, достижимыми, актуальными и реализуемы в соответствии с назначенными сроками, что гарантирует эффективное направление действий и измерение прогресса.

Для достижения вышеизложенных принципов, следует установить взаимовыгодное сотрудничество с государственными регулирующими органами, страховыми компаниями, отраслевыми ассоциациями и другими заинтересованными сторонами.

Реализация стратегических инициатив, направленных на достижение этих целей, будет способствовать развитию и совершенствованию страховой системы, и в конечном итоге будет способствовать финансовой и экономической стабильности страны и благополучию ее граждан.

Для оценки прогресса в достижении целей следует проводить регулярный мониторинг. При необходимости, вносить коррективы в стратегию для решения проблем и использования возникающих возможностей.